

# 《金融产品设计》实验课程教学大纲

## 一、课程简介

课程中文名	金融产品设计				
课程英文名	Financial Production Design			双语授课	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
课程代码	05114074	课程学分	1	总学时数	24
课程类别	<input type="checkbox"/> 专业基础课程 <input type="checkbox"/> 专业核心课程 <input type="checkbox"/> 专业选修课程 <input checked="" type="checkbox"/> 其他	课程性质	<input type="checkbox"/> 必修 <input checked="" type="checkbox"/> 选修 <input type="checkbox"/> 其他	课程形态	<input type="checkbox"/> 线上 <input checked="" type="checkbox"/> 线下 <input type="checkbox"/> 线上线下混合式 <input type="checkbox"/> 社会实践 <input type="checkbox"/> 虚拟仿真实验教学
考核方式	<input type="checkbox"/> 闭卷 <input type="checkbox"/> 开卷 <input type="checkbox"/> 课程论文 <input type="checkbox"/> 课程作品 <input type="checkbox"/> 汇报展示 <input type="checkbox"/> 报告 <input checked="" type="checkbox"/> 课堂表现 <input type="checkbox"/> 阶段性测试 <input checked="" type="checkbox"/> 平时作业 <input checked="" type="checkbox"/> 其他（可多选）				
开课学院	财经学院		开课系(教研室)	经贸系	
面向专业	国际经济与贸易		开课学期	第5学期	
课程负责人	余函		审核人	陈婷婷	
先修课程	国际金融学				
后续课程	无				
选用教材	无				
参考书目	1. 腾讯 FiTDesign. 《价值在定义——腾讯金融产品体验设计之道》[M]. 电子工业出版社, 2017年.				
课程资源	无				
课程简介	<p>金融产品设计是面向国际经济与贸易专业学生开设的一门实验实训选修课程，是培养学生理论联系实际，增加对理论的感性认识的必要途径。通过金融产品设计的实验实训教学，使学生了解和掌握银行、证券、期货等有关专业金融产品设计和推广的相关专业知识，巩固和提高已经学过的金融方面有关内容，增强学生理论联系实际，提高学生在金融业务实践中调查问题、观察问题、分析问题、解决问题的能力，为将来学生继续求学和毕业就业打下良好的基础。</p>				

## 二、课程目标

表 1 课程目标

序号	具体课程目标
课程目标 1	熟悉金融产品相关的设计流程和思想，掌握金融产品报告的撰写能力，加深对金融产品内涵的理解，提高专业水平。
课程目标 2	通过金融产品设计报告的撰写，了解金融机构产品设计的方案，提高学生的基本知识应用能力。
课程目标 3	养成观察现实，审视自身职业并规划未来发展的良好习惯，树立正确的择业观和劳动关系。

表 2-1 课程目标与毕业要求对应关系（适用于专业教育课程）

毕业要求	指标点	课程目标
毕业要求 3: 专业知识【L】	3.2: 具备扎实的经济学、金融学、金融工程专业理论基础，熟悉商业银行与投资银行经营管理、国际金融管理等方面的专业知识，对金融工程领域的知识有一个较为系统的了解。	课程目标 1
毕业要求 4: 专业能力【H】	4.3: 能运用所学的经济学、金融学、金融工程知识对经济环境进行分析、预测，并能将其应用于今后的业务决策中。	课程目标 1
	4.4: 能对金融产品进行设计和分析，解决金融风险管理中的问题。	课程目标 2
毕业要求 8: 终身学习【M】	8.3: 掌握反思方法，运用批判性思维方法，对自身岗位实践、职业发展中的现实需要和问题进行探索实践。	课程目标 3

### 三、教学内容及要求

#### (一) 学习内容

序号	课程模块	实验类型	学习内容	主要仪器设备	学时
1	银行金融产品分析与设计	设计实验 综合实验	1.银行金融产品的设计思维 2.银行金融产品的研究方法 3.银行金融产品的简单重构	计算机	6
2	保险方案设计与营销	设计实验 综合实验	1.保险产品的特点与分类 2.保险方案设计流程与重点 3.保险计划制定 4.保险方案推广	计算机	8
3	期权产品设计与定价	设计实验 综合实验	1.期权产品的特点与用途 2.期权产品设计与定价流程 3.期权产品设计与定价	计算机	10

#### (二) 时间安排

本课程安排在实训周（17-18周）集中开展教学，确保教学连贯性。本课程共24课时，其中，银行金融产品分析与设计分配课时6学时，保险方案设计与营销分配课时8课时，期权产品设计与定价分配课时10课时。以上课时数均为课堂实训教学时间，实训任务还包括学生自主学习安排。

#### (三) 工作流程

1. 案例教学。教师通过案例教学进行演示实验教学，帮助学生熟悉产品设计流程和要点，为学生开展自主实践奠定基础。
2. 独立实训。通过布置实训实践任务，以项目教学方法开展实训教学，设置目标任务并提供实训资料或提供资料获得渠道，以培养学生信息检索能力、综合分析能力和专业报告撰写能力。

#### (四) 业务指导

校内老师1名或多名指导开展实训课程教学，主要由任课老师担任。

## 四、课程考核

### （一）考核内容与考核方式

表4 课程目标、考核内容与考核方式对应关系

课程目标	考核内容	所属学习项目	考核占比	考核方式
课程目标 1	1. 银行金融产品的设计思维	1	30%	课堂表现 实训报告
	2. 保险产品的特点与分类	2		
	3. 期权产品的特点与用途	3		
	4. 银行金融产品的研究方法	1		
课程目标 2	1. 期权产品设计与定价流程	3	40%	课堂表现 平时作业 实训报告
	2. 保险方案设计流程与重点	2		
	3. 期权产品设计与定价流程	3		
	4. 保险计划制定	2		
课程目标 3	1. 期权产品设计与定价	3	30%	课堂表现 平时作业 实训报告
	2. 银行金融产品的简单重构	1		
	3. 保险方案推广	2		

### （二）成绩评定

#### 1. 平时成绩评定

平时成绩（100%）=出勤（20%）+实训操作（50%）+课堂表现（30%）

#### 2. 期末成绩评定

期末成绩（100%）=实训报告（70%）+模拟演练（30%）

#### 3. 总成绩评定

总成绩应由平时考核成绩和期末考核成绩构成。总成绩（100%）=平时成绩（40%）+期末成绩（60%）

### （二）评分标准

针对课程考核方式中的所有项目，均需制定相应的评分标准，明确具体评分细则。其中试卷考核项目以试卷参考答案及评分细则为准，非试卷考核项目可参照以下示例制定。

表 5 评分标准（实训报告）

考核项目	评分标准				
	优秀 (100>x≥90)	良好 (90>x≥80)	中等 (80>x≥70)	及格 (70>x≥60)	不及格 (x<60)

实训 报告	实训项目内容全部完成；实训过程记录完整、材料翔实。实训项目进行原理清晰、方法选用恰当、结论正确；实训报告结构完整，语言流畅。	实训项目内容全部完成；实训过程记录较为完整、材料较为翔实。实训项目进行原理基本清晰、方法选用恰当、结论基本正确；实训报告结构完整，语言比较流畅。	实训项目内容全部完成 80% 以上；实训过程和材料符合要求。实训项目进行原理基本清晰、方法选用恰当、结论基本正确；实训报告结构完整，语言通顺。	实训项目内容全部完成 70% 以上；实训过程和材料基本符合要求。实训项目进行原理基本清晰、方法选用恰当、结论基本正确；实训报告结构完整，语言通顺。	实训项目内容全部完成低于 70%；实训过程和材料不符合要求。实训项目缺乏理论指导、方法选择不恰当、结论错误；实训报告结构混乱，语言不通顺。
----------	----------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------

## 五、其他说明

本课程大纲依据2023版国际经济与贸易专业人才培养方案，由财经学院经贸系教研室讨论制定，财经学院教学工作委员会审定，教务处审核批准，自2023级开始执行。